

שינויים בתקנון "מגדל מקפת משלימה" גרסה 01/2018 יחסית לגרסת תקנון 01/2016

לאחרונה אישר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, תיקונים בתקנון קרן הפנסיה "מגדל מקפת משלימה".

ההסברים לשינויים, המפורטים להלן, נועדו להסביר את עיקרי השינוי ואין לייחס להם פרשנות כלשהי. הנוסח הקובע הוא זה המופיע בתקנון הקרן.

להלן השינויים:

| מס' סעיף | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2016 | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2018 | הסבר לשינוי |
|----------|---|--|--|
| 1 | לא קיים | מקבל פנסיה קיים: מי שמקבל מהקרן פנסיה נכות או פנסיה שאירים בגין אירוע מזכה שארע לפני יום 1 בינואר 2018, או פנסיונר שהחל לקבל פנסיה זקנה לפני יום 1 בינואר 2018, או שאיר של אחד מהם, וכל עוד הוא זכאי לאותה פנסיה. | הגדרת קבוצה חדשה של מקבלי פנסיה קיימים |
| 1 | עתודה למקבלי פנסיה: עתודה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי פנסיה, בהתאם להוראות הגורם המפקח, המיועדת למיתון תנודתיות בעודף האקטוארי או הגרעון הנובע משינויים בשיעור התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות ובשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות. | עתודה למקבלי פנסיה: עתודה בשיעור של עד 1% מהתחייבויות הקרן למקבלי פנסיה קיימים ולמקבלי פנסיה שאינם מקבלי פנסיה קיימים, לפי העניין, בהתאם להוראות הגורם המפקח, המיועדת למיתון תנודתיות בעודף האקטוארי או הגרעון האקטוארי הנובע משינויים בשיעור התשואה על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיות ובשיעורי ריבית להיוון התחייבויות האמורות. | להגדרה המעודכנת כוללת את כל קבוצות מקבלי הפנסיה |
| 1 | שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע משיעורי ריבית להיוון: שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע משינוי בשיעורי הריבית להיוון התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיה קיימים, לעומת שיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות שהונחו לצורך הכנת המאזן האקטוארי הקודם של הקרן. | שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע משיעורי ריבית להיוון: שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע משינוי בשיעורי הריבית להיוון התחייבויות הקרן כלפי מקבלי פנסיה קיימים, לעומת שיעורי הריבית להיוון ההתחייבויות האמורות שהונחו לצורך הכנת המאזן האקטוארי הקודם של הקרן. | עדכון לצורך התאמה להגדרות חדשות |
| 1 | שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות: שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע משינוי בתשואה על נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מקבלי פנסיה קיימים, לפי העניין, בתקופת הדיווח הכספי, לעומת התשואה שלהלן: לגבי מקבלי פנסיה קיימים | שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות: שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי בהתאם לתוצאות המאזן האקטוארי, הנובע משינוי בתשואה על נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות כלפי מקבלי פנסיה קיימים, לפי העניין, בתקופת הדיווח הכספי, לעומת התשואה שלהלן: לגבי מקבלי פנסיה קיימים | הגדרה חדשה לצורך התאמה לעדכון הקצבה בעקבות תקנות זקיפת תשואה |

| מס' סעיף | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2016 | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2018 | הסבר לשינוי |
|----------|---|--|--|
| | | – התשואה על אותם נכסים אשר הונחה במועד הכנת המאזן האקטוארי הקודם עבור אותה תקופת דיווח כספי, לגבי מקבלי פנסיה שאינם מקבלי פנסיה קיימים – התשואה המבוססת על ריבית שנתית להיוון שבהסדר התחיקתי. | |
| 1 | שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה: שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות, המחושב ביחס למקבלי פנסיה שאינם מקבלי פנסיה קיימים. | שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה: שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע משיעורי ריבית להיוון, המחושבים ביחס למקבלי פנסיה קיימים. | עדכון לתאמה להגדרות חדשות |
| 1 | לא קיים | שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי למקבלי פנסיה קיימים: שיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים בצירוף שיעור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי הנובע מתשואות ושיעור עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע משיעורי ריבית להיוון, המחושבים ביחס למקבלי פנסיה קיימים. | הגדרה חדשה לצורך התאמה לעדכון הקצבה בעקבות תקנות זקיפת תשואה |
| 6.3.1 | מסלול בסיסי למקבלי פנסיה – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. | מגדל מקפת משלימה למקבלי פנסיה – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. המסלול מיועד למקבל פנסיה שאינו מקבל פנסיה קיים. | התאמת השקעות לקבוצת מקבלי הפנסיה החדשים |
| 6.3.2 | לא קיים | מגדל מקפת משלימה למקבלי פנסיה קיימים – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. המסלול מיועד למקבלי פנסיה קיימים. | התאמת השקעות לקבוצת מקבלי הפנסיה הקיימים |
| 6.3.3 | הלכה למקבלי פנסיה – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ולשיקול דעתה של ועדת ההשקעות וכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. המסלול מיועד למקבל פנסיה שבחר במסלול זה במועד הזכאות לקבלת הפנסיה ואינו מקבל פנסיה קיים. | מגדל מקפת משלימה הלכה למקבלי פנסיה – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ולשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. המסלול מיועד למקבל פנסיה שבחר במסלול זה במועד הזכאות לקבלת הפנסיה ואינו מקבל פנסיה קיים. | התאמת השקעות לקבוצת מקבלי הפנסיה החדשים |
| 6.4 | לא קיים | שיעורי עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובע מתשואות יחושבו ביחס לכל מסלול השקעה באופן נפרד ושיעורי עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי הנובעים משיעורי ריבית להיוון, ביחס למקבלי פנסיה קיימים, יחושבו ביחס לכל מסלול השקעה באופן נפרד. | סעיף חדש לצורך התאמה להקצבה בהתאם לעודף/גרעון ביחס לכל מסלול בנפרד |
| 6.5 | במועד הגשת בקשה לפנסיית זקנה, כאמור בסעיף 24, רשאי הפנסיונר, שאינו זכאי קיים לפנסיה, לבחור בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, באחד משני מסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.3.1 ו-6.3.3 לעיל. | במועד הגשת בקשה לפנסיית זקנה, כאמור בסעיף 24, רשאי הפנסיונר, שאינו מקבל פנסיה קיים, לבחור בהודעה בכתב בנוסח שיקבע בחברה, באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.3.1 ו-6.3.3 לעיל. | התאמה לשינויים בסעיפים אחרים |
| 6.6 | מבוטח אשר הצטרף לקרן עד ליום 31/12/2015 ולא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעה כללי. מבוטח שהצטרף לקרן החל מ- 01/01/2016 | מבוטח אשר הצטרף לקרן עד ליום 31/12/2015 ולא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעה מגדל מקפת משלימה כללי. מבוטח שהצטרף לקרן החל מ- | התאמה לשינויים בסעיפים אחרים |

| מס' סעיף | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2016 | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2018 | הסבר לשינוי |
|----------|--|---|--|
| | <p>ואילך, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור, יראו אותו כמי שבחר במודל השקעות כללי תלוי גיל וכן, מבוטח שנפתחה על שמו תכנית נוספת החל מ- 01/01/2016, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה ביחס לתכנית הנוספת, יראו אותו כמי שבחר במודל השקעות כללי תלוי גיל בתכנית הנוספת בלבד.</p> <p>פנסיונר, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור בסעיף 6.5, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעה בסיסי למקבלי פנסיה.</p> | <p>מ- 01/01/2016 ואילך, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור, יראו אותו כמי שבחר במודל השקעות כללי תלוי גיל וכן, מבוטח שנפתחה על שמו תכנית נוספת החל מ- 01/01/2016, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה ביחס לתכנית הנוספת, יראו אותו כמי שבחר במודל השקעות כללי תלוי גיל בתכנית הנוספת בלבד.</p> <p>פנסיונר, שאינו מקבל פנסיה קיים, אשר לא הודיע בכתב לקרן בדבר בחירתו במסלול השקעה כאמור בסעיף 6.6, יראו אותו כמי שבחר במסלול השקעה מגדל מקפת משלימה למקבלי פנסיה.</p> | |
| 6.9 | <p>הקרן תנהל בנפרד את כספי המבוטחים, והכספים המיועדים למקבלי פנסיה, כמפורט לעיל.</p> | <p>הקרן תנהל בנפרד את כספי המבוטחים, הכספים המיועדים למקבלי פנסיה ואת הכספים המיועדים למקבלי פנסיה שאינם מקבלי פנסיה קיימים, כמפורט לעיל.</p> | ניהול נפרד של המסלולים ביחס לכל קבוצת מקבלי פנסיה |
| 6.10 | <p>על אף האמור בסעיף 6.2, הכספים המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של הקרן למקבלי פנסיה, לא ינוהלו במסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.1.1 עד 6.1.5, אף אם המבוטח בחר במסלולי השקעה אלו לניהול יתרת הזכאות הצבורה על שמו. הכספים הנ"ל ינוהלו בהתאם לסעיף 6.3 לעיל.</p> | <p>על אף האמור בסעיף 6.2, הכספים המשמשים לכיסוי התחייבויותיה של הקרן למקבלי פנסיה, לא ינוהלו במסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 6.1.1 עד 6.1.5, אף אם המבוטח בחר במסלולי השקעה אלו לניהול יתרת הזכאות הצבורה על שמו. הכספים הנ"ל ינוהלו בהתאם לסעיף 6.3 לעיל.</p> | התאמה לשינויים בסעיפים אחרים |
| 11 | <p>איזון אקטוארי</p> <p>אחת לתקופה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, ויתרות הזכאות הצבורות של המבוטחים יעודכנו על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים ותשלומי הפנסיה יעודכנו מדיי רבעון על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים ויעודכנו אחת לשנה על פי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה קיימים, כאמור בסעיף 96.2, והכל בהתאם להוראות הגורם המפקח. כל עודף אקטוארי יתורגם לתשואה חיובית וכל גירעון – לתשואה שלילית.</p> | <p>איזון אקטוארי</p> <p>אחת לתקופה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, ויתרות הזכאות הצבורות של המבוטחים יעודכנו על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים ותשלומי הפנסיה יעודכנו מדיי רבעון על פי שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים ויעודכנו אחת לשנה על פי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה, כאמור בסעיף 96.2, והכל בהתאם להוראות הגורם המפקח. כל עודף אקטוארי יתורגם לתשואה חיובית וכל גירעון – לתשואה שלילית.</p> | התאמה לעדכון הקצבה בהתאם לעודף/גרעון ביחס לכל מקבלי קצבה בנפרד |
| 96.1 | <p>עדכון הפנסיה</p> <p>הקרן תעדכן מידי חודש בחודשו את הפנסיות המשולמות לזכאים בהתאם לשיעור שינוי המדד האחרון הידוע במועד התשלום. הקרן תעדכן את הפנסיות המשולמות למקבלי פנסיה, שאינם מקבלי פנסיה קיימים, במועד התשלום בגין חודש אפריל מדיי שנה, בהתאם לשיעור שינוי המדד האחרון הידוע ב- 31 לדצמבר מדיי שנה יחסית למדד הידוע ב- 31 לדצמבר בשנה הקודמת או יחסית למדד במועד הזכאות לתשלום הפנסיה לפי המאוחר.</p> | <p>עדכון הפנסיה</p> <p>הקרן תעדכן מידי חודש בחודשו את הפנסיות המשולמות לזכאים בהתאם לשיעור שינוי המדד האחרון הידוע במועד התשלום.</p> | עדכון הפנסיות של מקבלי הפנסיה החדשים למדד המחירים לצרכן אחת לשנה |

| מס' סעיף | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2016 | נוסח הסעיף בגרסת תקנון 01/2018 | הסבר לשינוי |
|----------|---|--|---|
| 96.2 | <p>לאחר מועד אישור המאזן האקטוארי כאמור בסעיף 11 יעודכנו הפנסיות אחת לרבעון לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים ואחת לשנה יעודכנו הפנסיות לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי למקבלי פנסיה או שיעור העודף או הגרעון האקטוארי למקבלי פנסיה קיימים, לפי העניין, ובכפוף לעתודה למקבלי פנסיה על פי ההסדר התחיקתי. עדכון כאמור לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי ובנוסף קיבל פנסיה בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי השנתי. העדכון יחול על הפנסיה שתשולם בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי ואילך.</p> | <p>לאחר מועד אישור המאזן האקטוארי כאמור בסעיף 11 יעודכנו הפנסיות אחת לרבעון לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים ואחת לשנה יעודכנו הפנסיות לפי שיעור העודף או הגירעון האקטוארי למקבלי פנסיה ובכפוף לעתודה למקבלי פנסיה על פי ההסדר התחיקתי. עדכון כאמור לפי שיעור העודף או הגרעון האקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפים יחול על מי שקיבל פנסיה בקרן בגין התקופה שבגינה הוכן המאזן האקטוארי ובנוסף קיבל פנסיה בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי השנתי. העדכון יחול על הפנסיה שתשולם בגין החודש העוקב למועד אישור המאזן האקטוארי ואילך.</p> | <p>התאמה לעדכון הפנסיה בהתאם לעודף/גרעון ביחס לכל מקבלי פנסיה</p> |